

Дорогой Клиент!

**Мы продолжаем рассказывать, как минимизировать риски для бизнеса. Сегодня речь пойдет о том, что нужно учесть, если вы приобретаете товары или услуги у физических лиц**

### **СОВЕТ №5: правильно оформляйте расчеты с физическими лицами**

#### **В чем именно риски?**

Организация (или ИП), которая платит физическому лицу за услуги, становится налоговым агентом\*. Поэтому компания должна исчислить, удержать и уплатить НДФЛ в бюджет.

Налог нужно удержать непосредственно из доходов физического лица при фактической выплате и не позднее следующего дня перечислить в бюджет\*.

Обратите внимание: если в договоре с физическим лицом вы укажете, что он сам должен оплатить НДФЛ со своих доходов, то это условие будет признано ничтожным. То есть обязанность по оплате налога с вас не снимут\*\*.

*\*Налоговый Кодекс РФ, ст. 226, п.4 и п.6.*

*\*\*Письмо Минфина России от 25.04.2011 №03-04-05/3-292.*

#### **Какие могут быть последствия?**

Если НДФЛ не будет исчислен, удержан и уплачен организацией, налоговая может оштрафовать компанию в размере 20% не перечисленного налога и начислить пени\*.

А при проведении расчетов с физическими лицами без уплаты НДФЛ банк может попросить предоставить подтверждающие документы по операциям, а также заблокировать удаленный доступ к счету, если заподозрит, что цель операций – отмывание доходов\*\*.

*\* Налоговый Кодекс РФ, ст. 46, ст. 123 и ст.75.*

*\*\*Письмо ЦБ РФ от 27.04.2007 №60-Т.*

#### **Как избежать рисков?**

1. Обязательно оформляйте договор с физическим лицом по оказанию услуги или выполнению работ, или приобретению чего-либо.
2. Если вам оказывает услуги физическое лицо, вы становитесь налоговым агентом. Помните, что при выплате вознаграждения вам необходимо удержать НДФЛ и уплатить его в бюджет не позднее следующего дня.
3. Если вы оплачиваете товары/услуги физического лица наличными, оформляйте документы правильно: в документах по выдаче средств должны быть указаны данные получателя денег – физического лица, в том числе и его паспортные данные.

4. Если вы приобретаете какой-либо товар у физического лица, обязательно проверьте входит ли эта операция в перечень доходов, не подлежащих налогообложению\*. Если для подтверждения этого необходимы документы от физического лица, попросите их и сделайте копии для вашей отчетности.

*\*Налоговый кодекс РФ ст.226, ст.217.*

*Желаем вам больших доходов и минимальных рисков!*

*С уважением, управление комплаенс рисками,*

*АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».*